

Genomförande av 2018 års ändringsdirektiv till EU:s fjärde penningtvättsdirektiv

Fi2018/03025/B

Kronofogdemyndigheten (Kronofogden) välkomnar möjligheten att använda det föreslagna nationella systemet för myndigheters tillgång till uppgifter för Kronofogdens verksamhet.

Kronofogden har i dag rättsliga möjligheter att hos banker och andra kreditinstitut efterfråga uppgifter om bankkonton och bankfack. Men i praktiken har denna möjlighet inte kunnat utnyttjas i önskad utsträckning då träffsäkerheten varit mycket låg. De s.k. paraplyförfrågningarna är, som framgår av promemorian, resurskrävande och ineffektiva. De utnyttjas därför endast undantagsvis. I stället använder Kronofogden huvudsakligen uppgifter om bankkonton som lämnas av gäldenären själv eller fås från Skatteverket.

Det vore en fördel om mekanismen signalerade när behållningen understiger ett visst belopp, t.ex. 100 kr, genom någon slags markering för kontot i söksystemet. Detta skulle minska antalet bankförfrågningar från Kronofogden väsentligt. Under 2017 gjorde Kronofogden 273 000 bankförfrågningar. Sex av sju förfrågningar ledde inte till utmätning. För att göra hanteringen mindre resurskrävande för både Kronofogden och bankerna är det därför angeläget med någon form av begränsning.

På sikt vore det önskvärt att mekanismen innehåller även uppgift om behållningen på respektive bankkonto. Då skulle i princip inga bankförfrågningar behöva göras utan Kronofogden skulle kunna fatta beslut om utmätning direkt. Detta skulle göra hanteringen mindre resurskrävande för både Kronofogden och bankerna. Detta skulle även minska ledtiden i de fall då Kronofogden behöver agera snabbt för att inte pengarna ska försvinna.

I promemorian antas att den föreslagna lagstiftningen kommer innebära en resursinbesparing då nuvarande system med s.k. paraplyförfrågningar kommer ersättas av den effektivare nya mekanismen för förfrågningar. Som angetts ovan använder sig Kronofogden inte av paraplyförfrågningar i någon större utsträckning. Ett mer omfattande användande av den föreslagna nya mekanismen innebär därför ökade kostnader. Ett fullt utnyttjande skulle kräva ett resurstillskott

YttrandeDatum
2018-11-26Dnr
840 19837-18/112

om 10 600 000 kr. Till det kommer den engångsvisa kostnaden om 1 800 000 kr för it-utveckling.

Kronofogden vill framhålla det angelägna i att myndigheten tillförs nödvändiga resurser för att kunna i full skala utnyttja den nya mekanismen. Det skulle innebära att borgenärerna snabbare och i större utsträckning skulle få betalt för sina fordringar. Vidare skulle tillsynen över näringsförbud effektiviseras då det blir lättare att upptäcka eventuella överträdelser.

Kronofogden har i övrigt inga synpunkter på förslagen.

Beslut i detta ärende har fattats av undertecknad rikskronofogde efter föredragning av verksjuristen Daniel Dalenbring. I den slutliga handläggningen har även deltagit biträdande rikskronofogden Cecilia Hegethorn Mogensen, rättschefen Ulrika Lindén och produktionsdirektören Eva Carlquist.

Christina Gellerbrant Hagberg

Daniel Dalenbring